



SCRISOARE DE AȘTEPTĂRI

prin care Ministerul Finanțelor Publice stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere ale CEC Bank S.A.

1. Participarea statului în economie; rolul scrisorii de așteptări.

Întreprinderile publice – regii autonome și societăți la care statul deține participații integrale sau majoritare sau participații care le asigură controlul - sunt un segment important al economiei naționale și prin activitatea și rezultatele lor financiare au influență asupra stabilității și dezvoltării economice a țării.

Guvernul României consideră că, printr-o politică rațională, prudentă și axată pe rezultate în administrarea participațiilor în economie, și mai ales printr-un cadru adecvat de guvernare corporativă, statul își poate îmbunătăți considerabil rolul de acționar. Managementul profesionist al tuturor întreprinderilor publice, inclusiv ale celor din sectoare considerate de interes strategic, aplicând legislația în vigoare în domeniul guvernării corporative, dar și cele mai bune practici internaționale în domeniu, reprezintă un obiectiv guvernamental cheie.

Necesitatea implementării, respectiv îmbunătățirii guvernării corporative în întreprinderile publice are la bază rațiuni eminamente economice: întreprinderile publice din România au început să fie văzute ca un vector important de redresare economică și echilibrare a bugetului de stat, funcționalitatea, solvabilitatea și lichiditatea acestor societăți având o largă influență asupra ansamblului economiei, prin efectul de multiplicare (vezi arieratele provocate de întreprinderile publice).

Obiectivul reducerii arieratelor întreprinderilor publice se înscrie în politica Guvernului pentru anul 2016 de evitare a derapajelor economice care ar putea afecta mediul macroeconomic și obiectivele bugetare asumate respectiv o creștere a PIB de 4,1% pe anul 2016 cu încadrarea în pragul maxim de deficit de 3% stabilit la nivelul Uniunii Europene și un Obiect Bugetar pe termen Mediu (MTO) care urmărește ca, pe termen mediu, România să se încadreze în liniile agreate (1% deficit structural).

În acest sens, elaborarea bugetului pe 2016 a avut în vedere menținerea țintelor de stabilitate macroeconomică în condițiile implementării a cinci principii de bază: prioritizare, transparență, eficiență, prudență și predictibilitate.

În cadrul măsurilor cuprinse în programul de guvernare pentru stabilizarea mediului economic și creșterea gradului de încredere a agenților economici și a capitalului în perspectiva dezvoltării economiei și a creșterii investițiilor, se regăsește și obiectivul continuării procesului de restructurare și eficientizare a activității companiilor în care statul deține controlul prin implementarea principiilor de guvernare corporativă.

Implementarea și îmbunătățirea guvernării corporative a întreprinderilor publice (operatorilor economici) reprezintă un obiectiv asumat de Guvernul României încă din anul 2011, prin Scrisoarea de Intenție către Fondul Monetar Internațional, aprobată de Guvern, prin Memorandum, la data de 7 iunie 2011.

Pornind de la obligațiile asumate în fața organismelor internaționale, dar și de la premiza că eficiența unei întreprinderi publice depinde, în mod determinant, de performanța managementului acestuia, Guvernul României a adoptat în noiembrie 2011, **ordonanța de urgență privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice nr. 109/2011, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016**, denumită în continuare „**OUG nr.109**”, care reglementează printre altele stabilirea condițiilor în care sunt selectați

administratorii și managerii societății prin selecție obiectivă, efectuată de o comisie de specialiști în recrutare resurse umane, asistați, dacă este cazul, de un expert independent specializat în recrutare resurse umane precum și regulile care să asigure transparența politicii de acționariat a statului.

În acest sens, Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de autoritate publică tutelară, declanșează procedura de selecție a membrilor Consiliului de administrație la C.E.C. Bank S.A. și publică prezenta **Scrisoare de așteptări**, document de lucru care stabilește performanțele așteptate de la organele de administrare și conducere ale bancii, precum și politica acționarului, pentru o perioadă de 4 ani.(2017-2020)

Acest document are rolul de a ghida candidații pentru postul de membru al consiliului de administrație, precum și candidații pentru postul de director, selectați și înscriși în lista scurtă, în întocmirea **Declarației de intenție** (document de lucru prin care aceștia își prezintă viziunea sau programul privind dezvoltarea întreprinderii publice) și ulterior de a ghida Consiliul de administrație în redactarea Planului de administrare.

Totodată Scrisoarea de așteptări stabilește principalele cerințe care stau la baza criteriilor de selecție a candidaților pentru posturile de membru al consiliului de administrație și directori. Aceleași cerințe vor fi avute în vedere și în momentul întocmirii planului de administrare al societății.

2. Prezentarea companiei C.E.C. BANK S.A.

întreprindere publică în sensul OUG nr. 109, denumită în continuare „Banca” sau „societatea”.

Forma juridică: C.E.C. BANK S.A. este persoană juridică română, organizată sub forma de societate pe acțiuni, care își desfășoară activitatea ca bancă, în conformitate cu prevederile legislației aplicabile și a statutului propriu.

Sistem de administrare: Unitar.

Actionariat: Statul Român, prin Ministerul Finanțelor Publice – 100%.

Capital social subscris și vărsat: 1.170.443.700 lei, împărțit în 11.704.437 de acțiuni nominative, cu o valoare nominală de 100 lei/acțiune (la data de 31.12.2015).

Obiectul de activitate: Activitatea principală a Băncii este "Alte activități de intermediere monetară" cod CAEN 6419 și domeniul principal este "Intermediere monetară" - cod CAEN 641. Banca prestează și alte activități, în limitele stabilite de licența emisă de Banca Națională a României, cum ar fi: atragerea de depozite și alte fonduri rambursabile, contractare de credit, servicii de transfer monetar, emiterea și gestionarea de mijloace de plată, emiterea de garanții, tranzacționare în cont propriu sau în contul clienților, intermediere pe piața interbancară.

Legislație relevantă domeniului de activitate al CEC Bank S.A.:

- Legea nr. 31/1990, Legea societăților, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 109/2011 *privind guvernanta corporativă a întreprinderilor publice*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016;
- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 42/2005 *privind instituirea unor măsuri de reorganizare a Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. - S.A. în vederea privatizării*, aprobată prin legea nr. 285/2005;

- Statutul C.E.C. BANK -S.A., aprobat prin Ordinul ministrului economiei si finanțelor nr. 425/2008, cu modificările si completările ulterioare;
- Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 *privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 5/2013 *privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit*, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 6/2008 *privind începerea activității și modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe*, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul BNR nr. 11/2007 *privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe*, cu modificările și completările ulterioare;
- Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- alte regulamente BNR și norme aferente domeniului bancar.

Misiunea actuală a băncii:

C.E.C. Bank S.A. este o bancă comercială universală, competitivă, care își propune să ofere clienților produse si servicii diverse și de calitate, urmărind cu precădere finanțarea IMM-urilor, agriculturii, administrațiilor publice locale, precum și a acelor proiecte bancabile care prin natura lor, contribuie la dezvoltarea economică, crearea și menținerea locurilor de munca. Banca va fi un element activ în sprijinirea clienților pentru accesarea Fondurilor Europene și se va implica în susținerea Programelor Guvernamentale.

Structura organizatorică:

- În cadrul structurii organizatorice a Băncii funcționează:
- 36 de Direcții, Servicii independente si entități asimilate acestora;
- 1058 unitați teritoriale;
- 14 comitete operaționale de lucru, permanente, toate acestea aflându-se in coordonarea Comitetului de Direcție al Băncii, cu excepția Comitetelor de: Audit, Nominalizare, Remunerare, Administrare a Riscurilor, care se află în coordonarea Consiliului de Administrație.
- 6178 angajați în echivalent normă întreaga (anul 2015).

3. Clasificarea Băncii.

CEC Bank S.A. se încadrează în categoria societăților care acționează cu scop comercial și urmăresc să creeze valoare economică.

Banca operează într-o piață concurențială, ceea ce presupune adoptarea de către consiliul de administrație a unui plan de administrare care să urmărească creșterea competitivității, a profitabilității, îmbunătățirea calității activelor, a ratei de adecvare a capitalului și a structurii de finanțare a băncii.

4. Politica de dividende aplicabilă Băncii.

Pentru societățile la care statul deține participații integrale sau majoritare, unul

dintre cele mai importante aspecte legate de comportamentul statului se referă la asigurarea predictibilității politicii de dividende, pe un orizont mediu de timp (3-7 ani).

În ceea ce privește CEC Bank S.A., în perioada 2007-2015 profitul net realizat de bancă și cuvenit sub forma de dividende acționarului- statul român prin Ministerul Finanțelor Publice, a fost reinvestit în integralitate pentru majorarea capitalului social al băncii, cu aprobarea Adunării Generale a Acționarilor. Astfel, în această perioadă, Banca și-a majorat capitalul social cu suma de 520,7 milioane lei, provenită numai profitul realizat.

Prin implementarea prevederilor OUG nr. 109, acționarul- statul român urmărește o creștere a performanței activității și o reducere a costurilor, ceea ce va duce la consolidarea profitabilității băncii. Astfel, politica de dividende, ce urmează să fie strâns legată de creșterea performanței și a profitului, va avea în vedere menținerea unui echilibru între distribuirea de dividende și reinvestirea în majorarea capitalului social al băncii, în funcție de necesitățile de capitalizare ale acesteia.

Statul ca acționar, prin autoritatea publică tutelară, urmărește maximizarea pe termen lung a valorii Băncii și implicit a valorii dividendului. Politica de dividende va ține seama inclusiv de nevoia de dezvoltare a Băncii în condițiile în care își desfășoară activitatea într-un mediu concurențial/competitiv, urmând să fie analizate propunerile consiliului de administrație în ceea ce privește nevoia societății de majorare a capitalului social prin reinvestirea totală sau parțială a profitului.

În acest sens, Consiliul de administrație urmează să asigure derularea de analize specifice privind nevoile de capitalizare ale băncii, iar concluziile acestora să stea la baza fundamentării propunerii anuale privind distribuirea de dividende.

5. Calitatea și siguranța serviciilor.

CEC Bank și-a consolidat statutul de partener strategic în cadrul programelor guvernamentale, susținând activ inițiativa și accesul la finanțare pentru o gamă cât mai largă de clienți. Succesul implementării acestor programe s-a datorat atât caracteristicilor produselor și serviciilor, disponibilității acestora prin cea mai mare rețea de unități bancare la nivel național, cât și prin Birourile de IMM-uri și Fonduri Europene localizate în cadrul fiecărei sucursale județene.

Banca trebuie să acorde, în continuare, o atenție deosebită relației cu clientela tradițională, urmărind viziunea acesteia referitoare la calitatea și siguranța serviciilor bancare oferite și, ținând cont de importanța strategică a accesului la creditare pentru anumite sectoare cheie din economie, ne așteptăm ca Banca să dezvolte noi produse inovatoare de finanțare adresate IMM-urilor, agriculturii, autorităților publice locale și să își diversifice tipul de produse de creditare oferite.

De asemenea, organele de conducere ale Băncii se pot orienta, fără a se limita, înspre identificarea de noi forme de finanțare a clienților, venind în întâmpinarea acestora cu o ofertă diversificată de produse și servicii de calitate.

Acționarul este conștient cu privire la importanța calității și siguranței serviciilor furnizate de către Bancă, în condițiile în care aceasta își desfășoară activitatea într-un mediu concurențial/competitiv. Strategia băncii trebuie să rămână apropiată cerințelor clientului, cu orientarea acesteia înspre oferirea de produse și servicii bancare diverse și de calitate, însoțită de o promovare corespunzătoare în mass media, prin toate formele de publicitate.

Având în vedere că activitatea de creditare deține o pondere importantă în

activitatea desfășurată de Banca, eficientizarea sistemului de administrare a riscului de credit generează efecte pozitive atât pentru Banca, cât și pentru clientela sa. Pentru Bancă, duce la diminuarea nivelului ajustărilor pentru depreciere aferente creditelor neperformante, optimizarea veniturilor și cheltuielilor previzionate la întocmirea bugetului de venituri și cheltuieli, precum și la diminuarea volatilității rezultatelor financiare. Pentru clientelă, efectele pozitive constau în optimizarea costurilor, sporirea calității, a gradului de diversificare a serviciilor și produselor și a operativității prestării lor, majorarea gradului de protecție a intereselor clienței.

6. Evoluția performanțelor CEC Bank S.A. în contextul sectorului bancar din România.

a) Considerații privind evoluția sectorului bancar din România în anul 2015.

Anul 2015 a fost un an dinamic pentru sectorul bancar românesc, marcat de o evoluție pozitivă a creditării, de revenirea sistemului bancar pe profit, de consolidarea sectorului în urma unor operațiuni de fuziuni și achiziții de portofolii, precum și de tendința accentuată de scădere a ratelor de dobânzi.

Astfel, conform datelor BNR, sectorul bancar a încheiat anul 2015 cu un volum al activelor de cca 377 miliarde RON (în creștere cu 3,6% față de final de 2014) și un profit net de cca 4,9 miliarde RON, ca urmare a intensificării procesului de creditare, proces susținut de avântul împrumuturilor în lei, a constituirii unor ajustări pentru deprecierea creditelor mai mici în comparație cu cele din anul 2014. Împrumuturile în moneda națională și-au accelerat dinamica pozitivă, înregistrând o creștere de 19,7%, în condițiile în care ratele dobânzilor la creditele noi acordate companiilor și populației au scăzut odată cu programul de relaxare monetară derulat de BNR prin diminuarea ratei de politică monetară. La finalul anului 2015 creditarea totală înregistra o creștere de cca 3% la 217,5 mld.lei.

La finele anului 2015, rata creditelor neperformante se situa la un nivel de 13,61% potrivit definiției emisă de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).

Indicatorul de solvabilitate, care arată cât de bine este capitalizată o instituție de credit, ajungea la finalul anului 2015 la 17,51%, mult peste minimul recomandat de 10% ceea ce arată că băncile au suficient spațiu pentru a intensifica creditarea economiei.

În anul 2015, Banca Națională a României a redus nivelul ratei dobânzii de politică monetară de la nivelul de 2,75%, înregistrat la finalul anului 2014 la nivelul de 1,75% înregistrat la finalul 2015. De asemenea, pe parcursul anului 2015, indicii de piață ROBOR și EURIBOR au înregistrat tendințe de scădere, indicele EURIBOR înregistrând chiar valori negative.

În ceea ce privește nivelul ratelor rezervelor minime obligatorii (RMO), Banca Națională a României a redus nivelul RMO la lei de la 10% (la finalul anului 2014) la 8% (în vigoare începând cu 24.05.2015) în timp ce nivelul ratelor RMO în valută a fost de 14% (reduc la 12% începând cu luna ianuarie 2016).

În anul 2015, produsul intern brut a avut o creștere cu cca 3.8% comparativ cu anul 2014, creșterea economică fiind susținută atât de exporturi, cât și de stimularea consumului intern ca urmare a reducerii TVA, în timp ce indicii de prețuri de consum au înregistrat o valoare negativă (-0.9%) față de decembrie 2014, în linie cu ajustările de prognoză realizate de BNR (-0.7% prognoză ajustată în noiembrie 2015).

b) Rezultate financiare înregistrate de CEC Bank S.A. în anul 2015; premize 2016.

Potrivit datelor publicate în Raportul Consiliului de administrație, CEC Bank S.A. a

încheiat anul 2015 cu o valoare a bilanțului de 27.507,5 mil. lei, în scădere cu 1,69% față de anul 2014, determinată de politica de temperare a atragerii de noi depozite. În activ, cea mai mare scădere s-a înregistrat la „Casa și disponibilități la băncile centrale” cu o valoare de 1.323,5 mil. lei (-25,43%), iar cea mai mare creștere s-a înregistrat la „Credite și avansuri acordate clienților” în valoare de cca 1.487,4 mil. Lei (+12,47%).

La sfârșitul exercițiului financiar 2015, Banca a înregistrat un profit brut de 15.6 mil lei, comparativ cu profitul de 13.8 mil. lei înregistrat la sfârșitul anului 2014. Rezultatul net pe perioada analizată a fost de 11 mil. lei.

Rezultatele financiare înregistrate de CEC Bank S.A. pe anul 2015, sunt disponibile în cadrul rapoartelor privind activitatea companiei, supuse publicării pe site-ul Băncii.

Referitor la activitatea CEC Bank S.A. pe anul 2016, aceasta se desfășoară în contextul evoluției pozitive a sistemului bancar românesc care se caracterizează printr-un trend crescător al creditării, ca urmare a creșterii finanțării populației, un potențial ridicat de finanțare a companiilor, o creștere generală a profitabilității, un nivel ridicat al celor doi piloni ai solidității bancar, respectiv solvabilitatea și lichiditatea, existând astfel un spațiu prudențial semnificativ pentru noi finanțări pe fondul politicii monetare implementată de Banca Națională a României.

Creșterea câștigurilor raportate de bănci pentru primul semestru al anului 2016, a fost susținută atât de îmbunătățirea calității portofoliilor și scăderea provizioanelor, după ce băncile au scăpat de o parte importantă din creditele neperformante, cât și de activitatea operațională, portofoliile de credite noi fiind în creștere.

CEC Bank S.A. continuă politica de îmbunătățire a indicatorilor de prudență bancară conform recomandărilor BNR, propunându-și totodată intensificarea activității de creditare, atât prin creșterea volumului de credite contractate (cu cca 23% în anul 2016 față de 2015) cât și prin creșterea soldului de credite (cu 2,3% în anul 2016 față de 2015), în condițiile în care se estimează o rată medie de dobândă activă de 3,94%, respectiv pasivă de 0,73%.

Pentru creșterea soldului de credite se are în vedere aplicarea unor măsuri precum diversificarea produselor și serviciilor, îmbunătățirea calității serviciilor oferite clienților și simplificarea procedurilor interne de creditare. De asemenea se urmărește implementarea recomandării BNR de reducere a indicatorului Rata creditelor neperformante (NPL) sub 10% prin scăderea activelor neperformante, recuperarea debitelor din bilanț, creșterea activelor din credite și avansuri.

La elaborarea programului anual de activitate, s-a avut în vedere continuarea programelor guvernamentale „Prima Casă”, „Prima Mașină”, a programelor pentru finanțări structurale din fonduri alocate de U.E., a celor pentru finanțarea IMM-urilor. cu fixarea ca țintă principală „creditarea responsabilă” având în vedere și capacitatea limitată de garantare a împrumuturilor, gradul de încredere în bănci, semnele de volatilitate a piețelor financiare internaționale.

Obiectivele CEC Bank S.A. pentru anul 2016 vizează în continuare eficientizarea proceselor și fluxurilor operaționale, încadrarea băncii în limitele indicatorilor de prudențialitate reglementați, precum și încadrarea într-un profil de risc considerat acceptabil, în condițiile în care banca va înregistra noi cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creditelor.

7. Organizarea și responsabilitățile organelor de conducere ale băncii.

Organele de conducere al Băncii sunt următoarele:

a) Consiliul de Administrație - organ de conducere în funcția de supraveghere împuternicit să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a Băncii, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere;

b) Comitetul de Direcție - conducerea executivă, alcătuită din persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul Băncii și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a Băncii și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de Consiliul de Administrație.

Competențele și atribuțiile acestora sunt reglementate prin Statutul C.E.C. BANK S.A. aprobat prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 425/2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 164 din 4 martie 2008, cu modificările și completările ulterioare, completate cu Regulamentul de Funcționare și Organizare al Băncii, precum și în alte reglementări interne care privesc activitatea Băncii. Forma actualizată a Statutului C.E.C. BANK S.A. este publicată pe site-ul Băncii.

Organele de conducere al C.E.C. BANK S.A. sunt concepute în conformitate cu dimensiunea și complexitatea activității desfășurate în cadrul Băncii, astfel încât să asigure:

- o structură organizatorică adecvată și transparentă care să promoveze eficacitatea și să demonstreze prudența conducerii Băncii;
- administrarea efectivă și prudentă a Băncii, separarea clară a responsabilităților în cadrul acesteia, inclusiv între organul de conducere în funcția de supraveghere și conducerea superioară, precum și prevenirea conflictelor de interese;
- supravegherea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii;
- linii de raportare și alocarea responsabilităților și competențelor în mod clar, precis, bine definit, transparent și coerent astfel încât personalul să înțeleagă și să aplice politicile și procedurile referitoare la competența și responsabilitățile ce îi revin;
- menținerea unui cadru solid și cuprinzător aferent controlului intern, inclusiv funcții independente de control specifice cu o autoritate corespunzătoare pentru a-și îndeplini atribuțiile lor, un control intern care să asigure desfășurarea unor operațiuni eficiente și eficace, controlul corespunzător al riscurilor, desfășurarea prudentă a activității, credibilitatea situațiilor financiare și nefinanciare raportate atât intern, cât și extern, precum și conformitatea cu cadrul legal și de reglementare, cerințele de supraveghere și regulile și deciziile interne ale Băncii;
- optimizarea fluxului corespunzător de informații, pe verticală în ambele sensuri și pe orizontală, în vederea asigurării unei informații complete, în timp util și relevante care să permită: informarea organului de conducere asupra riscurilor aferente activității și funcționării Băncii; informarea conducătorilor structurilor, precum și a personalului atât asupra strategiilor Băncii, cât și asupra politicilor și procedurilor stabilite; difuzarea informațiilor între structurile Băncii pentru care respectivele informații prezintă relevanță;
- implementarea și promovarea unor standarde etice și profesionale de calitate ridicată pentru un comportament profesional și responsabil la nivelul Băncii, care trebuie să contribuie la reducerea riscurilor la care aceasta este expusă.

Consiliul de Administrație este responsabil de îndeplinirea următoarelor atribuții principale:

- îndeplinirea tuturor actelor necesare și utile pentru realizarea obiectului de activitate al Băncii, cu excepția celor rezervate de lege pentru adunarea generală a acționarilor;
- supravegherea activității Comitetului de Direcție și conformității respectivei activități cu strategiile și politicile stabilite de Consiliul de administrație;
- îndeplinirea atribuțiilor prevăzute în Legea nr. 31/1990, Legea societăților, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și în Statutul CEC Bank S.A.;
- îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 109/2011 *privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016;
- respectarea prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006 *privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, cu modificările și completările ulterioare, precum și a regulamentelor Băncii Naționale a României.

Președintele Consiliului de administrație

Consiliul de Administrație al Băncii va numi dintre membri săi un președinte, pe o perioadă care nu poate depăși durata mandatului său de administrator. Președintele Consiliului de administrație nu poate fi numit și director general al băncii.

Președintele Consiliului de administrație are următoarele atribuții principale:

- coordonează activitatea consiliului și raportează cu privire la aceasta adunării generale a acționarilor;
- veghează la buna funcționare a organelor societății;
- convoacă consiliul de administrație, stabilește ordinea de zi, veghează asupra informării adecvate a membrilor consiliului cu privire la punctele aflate pe ordinea de zi și prezidează întrunirea.

8. Așteptările autorității publice tutelare de la organele de administrare și conducere ale băncii.

Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de autoritate tutelară, stabilește pentru viitoarele organe de conducere ale C.E.C. Bank S.A. următoarele obiective majore, pentru perioada mandatului cu proiecție pe termen lung:

- **Consolidarea statutului de Bancă Comercială prin dezvoltarea în cadrul portofoliului de clienți a segmentului de tip „business”;**
- **Îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară;**
- **Creșterea eficienței activității bancare și consolidarea profitabilității băncii;**
- **Menținerea în top 7 bănci din sistemul bancar românesc cu perspectiva revenirii în top 5.**

În vederea realizării acestor obiective pe termen lung, organele de conducere vor urmări următoarele obiective pe termen mediu și scurt, fără a se limita:

- consolidarea realizărilor din anii precedenți pe segmentul ofertei de produse și servicii;
- diversificarea ofertei de produse și servicii;
- remodelarea preferințelor clienților de depozitare a resurselor prin lansarea de noi produse;
- îmbunătățirea indicatorilor de prudență bancară în conformitate cu nivelurile recomandate de Uniunii Bancare Europene (UBE) și Băncii Naționale a României (BNR);
- reducerea portofoliului de credite neperformante, cu implementarea recomandării BNR

de reducere a indicatorului Rata creditelor neperformante (NPL) sub 10%;

- stabilirea strategiei anuale de administrare a riscurilor și profilul de risc;
- îmbunătățirea gradului de recuperare a creanțelor;
- creșterea pregătirii personalului;
- creșterea productivității muncii;
- reînnoirea platformei tehnice, îmbunătățirea performanței sistemului informatic;
- eficientizarea fluxurilor informaționale și decizionale;
- creșterea indicatorilor de eficiență și profitabilitate (ROE, ROA, profit);
- continuarea procesului de schimbare a imaginii băncii;
- realizarea unui plan de investiții care să ducă la îndeplinirea obiectivelor băncii;
- efectuarea cheltuielilor de funcționare proporțional cu gradul de realizare al veniturilor totale, cu încadrarea în indicatorii de eficiență aprobați;
- să urmărească cu precădere obiectivele care țin de misiunea CEC Bank respectiv finanțarea IMM-urilor, agriculturii, administrațiilor publice locale și a altor proiecte care contribuie la crearea și menținerea locurilor de muncă;
- stimularea creșterii volumului de credite acordate prin abordarea proactivă a segmentului persoane juridice și actualizarea normelor interne de creditare pentru clienții persoane fizice, prin stabilirea unei limite de aprobare la nivelul unităților.

La întocmirea planului de administrare se va avea în vedere, cu precădere, o politică de creștere a valorii următorilor indicatori, cu fixarea unor obiective cuantificabile în acest sens:

- credite în sold;
- credite contractate (volum);
- active totale;
- rezultat financiar; acționarul se așteaptă să fie pozitiv, comparabil cu cel al competitorilor (bănci aflate în top 4-7).

În vederea atingerii acestor obiective, Ministerul Finanțelor Publice declanșează procesul de selecție pentru 9 posturi de membru al Consiliului de administrație al C.E.C. Bank S.A., în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 109/2011 *privind guvernarea corporativă a întreprinderilor publice*, așa cum a fost aprobată, cu modificări, prin Legea nr. 111/2016.

Candidații pentru posturile de membru al consiliului de administrație și posturile de director ai C.E.C. Bank S.A. trebuie să îndeplinească, fără a se limita, prevederile legislației specificate la punctul 2 din Scrisoare, referitoare la condițiile de reputație, independență, conflict de interese, experiență profesională, cunoștințe tehnice în legătură cu activitatea unei instituții de credit și înțelegerea riscurilor la care sunt supuse instituțiile de credit. Candidații trebuie să dispună de pregătire profesională adecvată participării în comitete consultative, constituite din membri ai organului de conducere, precum: comitetul de nominalizare și remunerare, comitetul de audit, comitetul de administrare a riscurilor.

9. Politica de investiții

Acționarul se așteaptă la realizarea unei politici de investiții adecvate, ținând cont de faptul că Banca își desfășoară activitatea într-un mediu concurențial/competitiv. În acest sens, planul de investiții propus de autoritatea administrativă/executivă trebuie să ducă la îndeplinirea obiectivelor prevăzute în planul de administrare precum și a indicatorilor financiari și nefinanciari rezultați din planul de administrare.

Planul de investiții urmează să fie fundamentat pe baza unor studii de fezabilitate,

care să asigure eficiența economică a acestor investiții, precum și potențialul câștig al acționarilor. Astfel, planul de investiții trebuie să aibă o valoare adăugată netă (VAN) pozitivă în condițiile unor presupuneri rezonabile cu privire la piață vizând viitoarele beneficii și viitorul cost al capitalului.

Organele de conducere ale băncii vor ține seama în întocmirea planului de investiții și de necesitatea asigurării continuității politicii de investiții desfășurată de CEC Bank S.A. în anul 2016 care vizează obiective precum:

- îmbunătățirea performanțelor sistemului informatic;
- extinderea rețelei de acceptare card;
- creșterea numărului de ATM-uri CEC Bank SA;
- lucrări și dotări în unitățile bancare și în centrele de pregătire;
- continuarea procesului de schimbare a imaginii băncii;
- securitatea bancară.

10. Etică și integritate

Consiliul de administrație al băncii este responsabil și pentru stabilirea și revizuirea principiilor cadrului de administrare a activității și a valorilor corporative ale instituției de credit, inclusiv a celor stabilite prin intermediul unui cod de etică și conduită.

Obligația adaptării codului de etică la prevederile OUG 109 va reveni noului consiliu de administrație al Băncii.

Codul de Etică definește idealurile, valorile și principiile pe care angajații le respectă și le aplică în activitatea desfășurată în cadrul Băncii. Codul de etică urmărește promovarea valorilor și principiilor etice în cadrul băncii în vederea creșterii calității serviciilor oferite și a protejării reputației și are un rol educativ, de reglementare și de impunere a valorilor promovate.

Codul de etică trebuie să reglementeze, printre altele, conflictul de interese și restricțiile post-angajare și să țină cont de prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare și a regulamentelor bancare incidente, cum ar fi aceea că membrii organului de conducere trebuie să dispună în orice moment de bună reputație și integritate morală și să-și desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

Totodată, consiliul de administrație al băncii trebuie să asigure un cadru adecvat și eficace aferent controlului intern care să includă funcțiile de administrare a riscurilor, de conformitate și de audit intern, precum și un cadru corespunzător privind raportarea financiară și contabilitatea.

În acest sens, consiliul de administrație trebuie să dispună de un număr corespunzător de membri neexecutivi cu pregătirea profesională adecvată atribuțiilor pe linia controlului intern și participării în comitetele consultative formate din membri ai organului de conducere, în special în comitetul de audit și comitetul de administrare al riscurilor.

În ceea ce privește cooperarea dintre consiliul de administrație și comitetul de direcție, fiecare membru al consiliului de administrație trebuie să-și exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și obiectivitate pentru a putea evalua și pune în discuție în mod eficient deciziile luate de către Comitetul de Direcție, atunci când este necesar, și pentru a controla și monitoriza în mod eficace procesul de luare a respectivelor decizii.

11. Dezideratele autorității publice tutelare privind comunicarea cu organele de administrare și conducere ale Băncii.

Guvernul României este angajat să întărească, în continuare răspunderea organelor de conducere a întreprinderilor publice, îmbunătățind gestionarea fondurilor companiei și menționând clar așteptările guvernului, în calitate de reprezentant al acționarului-statul român. În acest sens este necesară îmbunătățirea comunicării cu organele de conducere ale Băncii în vederea susținerii și asigurării unei înțelegeri complete a direcțiilor, așteptărilor și responsabilităților guvernului, precum și alinierea evoluției Băncii la strategiile prioritare implementate de acesta.

Având în vedere faptul că nerealizarea planului de administrare poate afecta predictibilitatea politicii de dividende cuvenite acționarului-statul român și implicit așteptările Guvernului României de la performanța băncii, în contextul țintelor bugetare anuale, este necesară asigurarea unei comunicări adecvate de către organele de conducere a oricăror riscuri semnificative care pot afecta rezultatul financiar al Băncii.

Astfel, în cazul apariției unor abateri semnificative în prognoza planului de administrare, Consiliul de administrație trebuie să informeze acționarul, în timp util, cu privire la riscurile care pot afecta performanța prognozată, propunând totodată și măsuri de atenuare a acestor riscuri și revizuirea planului de administrare, după caz.

Este de așteptat ca Banca să raporteze trimestrial, semestrial și anual către autoritatea publică tutelară cu privire la realizarea indicatorilor de performanță din planul de administrare și contractele de mandat ale administratorilor. De asemenea, trebuie să transmită toate informațiile care țin de activitatea societății, necesare întocmirii de către autoritatea publică tutelară a raportului anual privitor la întreprinderile publice aflate în subordine, în conformitate cu prevederile art. 58 din OUG 109.

12. Concluzii.

Prezenta Scrisoare de așteptări stabilește performanțele așteptate de la organele de conducere ale băncii, precum și obiectivele politicii de acționariat, pentru o perioadă de 4 ani (perioada 2017-2020) și stă la baza întocmirii planului de administrare.

Planul de administrare, ca instrument de lucru al administratorilor și al directorilor, trebuie să acopere atribuțiile CEC Bank S.A. prevăzute prin legislația în vigoare, să integreze principiile și obiectivele stabilite prin prezenta Scrisoare de Așteptări și să furnizeze detalii cu privire la modalitatea de abordare a programelor/ măsurilor în vederea atingerii cerințelor din prezentul document.

Indicatorii de performanță financiari și nefinanciari rezultați din Planul de administrare vor fi supuși aprobării Adunării Generale a Acționarilor, după ce întâi vor fi negociați cu reprezentanții acestui organism. Odată aprobați, indicatorii de performanță financiari și nefinanciari constituie elemente față de care se determină componenta variabilă a remunerației pentru administratorii și directorii societății. În acest sens, contractul de mandat, încheiat la data numirii administratorilor sau directorilor, va fi completat, prin act adițional, cu clauze privind determinarea și plata componentei variabile și cu indicatorii de performanță financiari și nefinanciari aprobați.